

# Q&A

联邦存款保险公司  
(FDIC) 提供



存款保险问答手册

联邦存款保险公司编

目录	问题
▼基本保险问题	1-9
▼基本保险限额	10-11
▼单一所有权帐户（个人帐户）	12-15
▼联合帐户	16-22
▼遗赠（死亡时付款）帐户	23-29
▼可撤销的生前信托	30-32
▼不可撤销的生前信托	33-34
▼退休帐户	35-37
▼遗嘱执行人、监护人和代理人帐户	38-41
▼商业帐户	42
▼合并后金融机构中的存款	43

## 前言

本手册说明联邦存款保险的性质与范围，此存款保险手册由联邦存款公司（以下简称“联保”）提供给参与保险的银行及储蓄协会（以下简称“受保机构”）。

联邦存款保险公司（“联保”）是在1933年经美国国会核准创立的一个独立机构，此机构宗旨在提供存款保险，促进银行健全营运，并在金融机构倒闭时，保障美国的货币供应。

“联保”所提供的存款保险是以美国政府的完全诚意与信任为后盾。



## 基本保险问题

### 1. 联邦存款保险公司为何人提供存款保险？

“联保”提供给任何人或法人（例如公司，行号）的银行存款保险，即使存款人不是美国公民甚或并非美国居民。

### 2. 联邦存款保险公司为何种金融机构提供存款保险？

“联保”并非为所有的银行及储蓄协会提供存款保险。

依法规定，每个参与存款保险的金融机构（受保机构）应该在每个柜台窗口或柜台工作站陈列一个正式的标志。标志有两种：第一，储贷协会的鹰形标志，由储蓄协会的金融机构使用。第二，“联保”的正式标志，由其它“受保机构”陈列此两种标志的一种标志或两种标志。请参看本手册末所列出的这两种标志。

### 3. 联邦存款保险的限制是什么？

如发生银行倒闭，联邦存款保险只保障在美国支付的存款。仅限在国外而非在美国支付的存款不在保险范围以内。

证券、共同基金和类似的投资不在存款保险范围以内。联邦存款保险不保障倒闭的银行或储贷会的债权人（存款人不算是债权人）和股东。

### 4. 联邦存款保险包括何种类型存款？

在金融机构正常业务范围内收到的各种存款均在保险范围以内。例如：第一，活期存款、支票存款、NOW帐户中的存款、圣诞节俱乐部帐户、定期存款等。第二，“受保机构”的“正式支票”包括现金支票、银行支票、支出支票、放款支票、利息支票、未付的票据及汇票等。第三，“受保机构”负责的保付支票、信用状及旅行支票等。

## 5. 联邦存款保险是否包括国库券？

“联保”不保障“受保机构”以顾客名义认购的国库券。包括短期公债及长期公债。因为这些国库券是属于顾客自己的财产。当“受保机构”倒闭，“联保”为指定破产管理人时，顾客对处理国库券可有两种选择。第一，顾客向“联保”出示收据，在“联保”确定顾客之所有权后，以接管人之身份给予顾客一份发放证明，再由顾客向联邦储备银行或财政部出示其所有权。第二，“联保”以接管人身份继续持有国库券，并沿用破产机构营运的方式，等国库券到期时再兑现及分配。

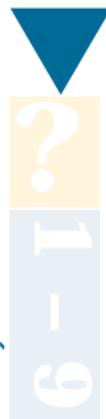
## 6. 如果我在不同的“受保机构”都拥有存款，在计算保险额时，是否合并计算？

不会。在不同“受保机构”中的存款是分开计算的。但是，如果一家“受保机构”有一个或多个分行，则总行和所有分行被视为同一“受保机构”。因此，您在总行和分行的存款将合并计算。然而，当一个控股公司同时拥有数家独立设立的“受保机构”，存放在各独自设立的“受保机构”中的存款是分开予以保险的。

## 7. 联邦存款保险公司如何确定存款的所有权？

在确定存款所有权时，“联保”以倒闭机构的“存款帐册记录”中所示之资料来考量。若“联保”确定该“存款帐册记录”清楚明白时，将以此记录为准，不再考虑其他记录。

通常，“联保”不承认信托关系（如受托人、代理人、指定人、监护人、执行人、监管人、或保护人），除非在存款帐册记录中有具体记录该关系。同时，信托关系的详情及各方的权益必须以下列两种方式之一确定：第一，根据“受保机构”的存款帐册记录来确定。第二，由存款人或同意为存款人



在正常业务范围内保持相同记录的其他人或法人（例如公司，行号）秉承维持的记录来确定。

## 8. 什么是“存款帐册记录”？

“存款帐册记录”包括分类帐、签名卡、存款证、存单及某些电脑记录。但当计算保险金额时，存款支付报告书、存款单和注销支票均不考虑为存款帐册记录。

## 9. 在存款人死亡之后，存款保险是否仍继续有效？

是。从1998年7月1日开始，存款人死亡后六个月内，联邦存款保险公司仍将视存款人仍然健在对待，而继续为此人的帐户提供保险。在这一“宽限期”中，除非获得授权者改变帐户的结构，对原户主的帐户的保险不会改变。然而此宽限期仅限在增加而非减低保险金额的情况下采用。

范例：甲乙二人拥有一个符合条件，金额为十万美元的联合帐户，二人互有继承权。乙在同一家“受保机构”另外拥有一个十万美元的个人帐户，如甲死亡，则在甲死亡后六个月内，“联保”对甲乙二人的帐户继续作为联合帐户提供保险，即使乙继承了甲的帐户中所拥有的存款。如果没有“宽限期”，则乙在联合帐户中所有存款将与其在个人帐户中的存款相加计算，但乙的保险额最高为十万美元。

## **基本保险限额**

---

### **10. 联邦储蓄保险公司的基本保险限额是多少？**

存款人的基本保险限额为十万美元。在计算保险额时，到金融机构关闭（倒闭）日为止累积的利息也包括在内。

通常，在决定存款保险额时是以帐户的法定所有权为准，常见的法定所有权有个人帐户、联合帐户、遗赠帐户及不同的退休帐户。例如：个人退休帐户、KEOGH帐户、公司退休帐户或利润分享计划（请参考问题第35、36和37）。因此，您在同一家金融机构中可拥有超过十万美元的保险。

### **11. 我是否能够将我的存款分开存放于几个不同的帐户，来增加联邦存款保险公司的保险额？**

不可。“联保”的存款保险并非根据每个帐户来确定。因此，您不能透过同一种法定所有权的帐户下，同时开设几个不同的帐户，以期增加联邦存款保险额。所以在决定联邦存款保险额时，凡属同一法定所有权的帐户如支票存款、储蓄存款、定期存款及问题4中所提及的“正式支票”均将合并在一起计算。因此，社会安全号码或纳税身份号码不可以用来决定保险额。

## **单一所有权帐户（个人帐户）**

---

### **12. 什么是个人帐户？**

个人帐户是由一“个人”所拥有的帐户。开户对象包括：第一，一般个人以本人名义申请；第二，由代理人、指定人、监护人、监管人及保护人为其他受益人的名义申请；第三，由独资企业来申请。

### **13. 如何计算个人帐户的保险金额？**

在计算个人帐户的最高保险额时，将本金和利息合计，最高保险额是十万美元。在

确定个人帐户时，凡以个人名义开设的帐户，或以此人为受益人而开设的帐户，均将合并计算其保险额。

#### 14. 如何处理以我个人名义开设，但授权他人可提款的帐户？

此种以个人名义开设但授权他人可提款的帐户将视为联合帐户。此规则有两项例外：第一，授权他人提款是由授权书所指示。第二，“联保”认可在“存款帐册记录”中所表明的存款持有人及他人的关系，记录中明确指出他人仅可依照户主的名义授权提款，他人并非为存款持有人。

#### 个人帐户的范例

下列说明如何计算常见的个人帐户的最高保险额：

存款户	存款类型	存款金额
甲	活期帐户	25,000美元
甲	定期存款帐户	100,000美元
甲	有息支票帐户	25,000美元
甲之餐馆 (作为个人独资企业)	支票帐户	25,000美元
存款总额		175,000美元
现有最高保险额		100,000美元
无保险金额		75,000美元

#### 15. 什么是“赠予未成年人之统一法案”(UNIFORM GIFTS TO MINORS ACT)？

“赠予未成年人之统一法案”是一项州法。在此法案，成年人可以保护人的名义给未成年人开一个帐户，并将赠予未成年人的资金存入其中。赠予的资金是不可撤销收回的。在计算最高保险金额十万元时，依照此法案所开设的帐户将与未成年人其他所拥有的个人帐户合并计算。

#### 联合帐户

#### 16. 什么是联合帐户？

联合帐户是由两人以上共同开设的帐户。

## 17. 联合帐户的保险如何计算？

若符合下列条件，联合帐户与个人帐户有个别的保险：

- 每个在联合帐户中的帐户所有人应是自然人（NATURAL PERSON），包括个人和独资。代表公司行号或合伙企业无法取得联合帐户的存款保险额。
- 每个在联合帐户中的帐户所有人应有相同的提款权。例如，倘若联合户主之一可以由他个人的签字即可提款，然而其他的联合户主必须有两个户主共同签字才可提款时，则在此联合帐户中，每个联合户主有不同的提款权。同样的，若各联合户主仅能提取特定数额下的存款，在此联合帐户下的存款将按各联合人的提款权来分配。在计算保险额时，此种帐户将被视为个人帐户。例如，甲乙二人的联合帐户中有十万美元，但甲从帐户中最多仅能提取五千美元，在计算保险额时，甲可分配到五千美元，乙可获得余款。经过如此分配的存款，再与甲或乙分别持有的其他个人帐户中的存款相加，来决定甲或乙的保险额。

- 在联合帐户中的每一位持有人应在存款帐户签名卡上亲自签名。但某些联合帐户是不要求签署签名。这种联合帐户的存款实际上由两个人以上联合共有的。这些帐户包括定期存款，流通票据证明的存款义务，或由代理人、指定人、监护人、监管人或保护人所开设的联合帐户。

## 18. 联合帐户的保险金额是依照何种规则决定？

如果个人在同一“受保机构”拥有多个联合帐户，此人的保险金额是根据其所有联合帐户的权益相加计算。但是，保险总额不得超过十万美元。除非存款帐户记录有特别说明指示，否则，每个户主可平均分享利益。

下列说明如何计算联合帐户的保险额：

甲、乙、丙、丁拥有下列四个符合条件的联合帐户：

帐户	户主	存款额
1号	甲和乙	100,000美元
2号	乙和甲	25,000美元
3号	甲、乙和丙	75,000美元
4号	丁和甲	80,000美元

每个户主在以上四个联合帐户中的存款权益如下：

#### 甲的所有权权益

1号帐户的1/2	50,000美元
2号帐户的1/2	12,500美元
3号帐户的1/3	25,000美元
4号帐户的1/2	40,000美元
甲的存款权益总额	127,500美元

甲在联合帐户中存款权益限额为100,000美元，因此27,500美元无保险。

#### 乙的所有权权益

1号帐户的1/2	50,000美元
2号帐户的1/2	12,500美元
3号帐户的1/3	25,000美元
乙的存款权益总额	87,500美元

乙在联合帐户中的存款权益总额为87,500美元。此金额低于100,000美元的最高限额，因此所有金额均有保险。

#### 丙的所有权权益

3号帐户的1/3	25,000美元
丙的存款权益总额	25,000美元

丙在联合帐户中的存款权益总额为25,000美元。此金额低于100,000美元的最高限额，因此所有金额均有保险。

#### 丁的所有权权益

4号帐户的1/2	40,000美元
丁的存款权益总额	40,000美元

丁在联合帐户中的存款权益总额为40,000美元。此金额低于100,000美元的最高限额，因此所有金额均有保险。

## 保险额简解：

	保险额	保险额
甲	100,000美元	27,500美元
乙	87,500美元	-0-
丙	25,000美元	-0-
丁	40,000美元	-0-
总额	252,500美元	<u>27,500美元</u>

## 19. 用不同社会安全号码开设的联合帐户是否会影响保险金额计算方式？

不会。保险金额的计算是不会因户主用不同的社会安全号码或姓名开户受影响，即使改变户主姓名的格式，或以“或者”来取代“及”的方式说明帐户联合拥有权。

## 20. 联合保险保障何类型的联合帐户？

联合帐户只要是符合州法律条例下所设立的，即可获得保障。例如生存者持有继承权的联合帐户 (JOINT TENANTS WITH RIGHT OF SURVIVORSHIP)，生存者有全权的联合帐户 (TENANTS BY THE ENTIRETIES) 及共有权的联合帐户 (TENANTS IN COMMON)。

## 21. 夫妻共享财产法律 (COMMUNITY PROPERTY LAW) 规定对存款保险有何影响？

夫妻共享财产法律规定对存款保险没有影响。在承认此法律的州内仅以一个配偶名义所开设的帐户，会视为个人帐户。以配偶双方名义所设立合法的帐户，会视为联合帐户。

## 22. 如果一个帐户不符合联合帐户的条件，而无法受到分开保险的保障，此帐户将会如何处理？

以两个名义以上所设的帐户，如果不符合作联合帐户保险的条件，则按每个共有户主的实际权益，视每个户主为个人、公司、合伙企业、或非公司的组织而定。因此，每个户主的权益会和其他单一拥有权帐户相加。如果户主是公司、合伙企业、或非公司的组

织，则与此类法人的其他帐户存款相加，保险总额最高可达十万美元。

## 遗赠（死亡时付款）帐户

### 23. 遗赠帐户是什么？

遗赠帐户是以户主特别指示在户主死亡时将帐户权益交给指定的受益人所设立。此类帐户有时称为临时性或“TOTTEN”信托，或可撤销的信托，或“死亡时交付”帐户。

### 24. 遗赠帐户的保险金额是如何计算？

遗赠帐户是属于另一类型的法定所有权。因此，此帐户的保险权益是与户主或指定受益人的联合帐户的保险权益分开计算。然而，遗赠帐户必须符合下列三个条件方能将权益分开计算：

- 指定受益人必须是户主的配偶、子女、孙子女、父母、兄弟或姐妹，“子女”包括户主的亲生子女、养子女和继子女、孙子女。“父母”包括户主的生父母、养父母和继父母。“兄弟”包括同胞兄弟、同父异母或同母异父兄弟、收养形成的兄弟和继兄弟。“姐妹”包括同胞姐妹、同父异母或同母异父姐妹、收养形成的姐妹和继姐妹。)
- 户主特别指示在其死亡后帐户权益交给受益人，而且受益人的名称必须在帐户的标题下用下列通俗的语言标明：“……之信托 (in trust for)”、“作为……之受托人 (as trustee for)”、或“死亡时支付 (payable on death)”。这些词语可简写为“ITF”、“ATF”或“POD”。
- 必须在受保机构的存款帐户记录中具体列出受益人的姓名。如果符合上列条件，每个户主可在同一受保机构替受益人保险高达十万美元。

## 25. 遗赠帐户的保险额是否可超过十万美元？

可以。如果遗赠帐户是由多位户主共同设立的，此帐户保险额是以各户主分别替每个受益人设立的帐户来计算的。除非存款帐户记录有特别说明指示，各户主拥有平等的权益。相同的，如果帐户有多位受益人，每个受益人也拥有平等的权益。

下列说明如何计算遗赠帐户的保险金额：

存款户	存款金额	保险金额
丈夫为妻子 设立信托	100,000美元	100,000美元
妻子为帐户 设立信托	100,000美元	100,000美元
夫妻为子女一、 子女二及子女 三设立信托	600,000美元	600,000美元
丈夫为兄弟和 父母设立信托	200,000美元	200,000美元
总额	<u>1,000,000美元</u>	<u>1,000,000美元</u>

## 26. 夫妻为彼此设立的信托（“夫妻为夫妻彼此设立的信托”）的保险额是如何计算？

夫妻为彼此利益设立的信托是视为联合帐户，而非遗赠帐户。此帐户的存款是会和此夫妻的其他共同拥有权帐户的存款相加计算。

## 27. 如果遗赠帐户的受益人不是户主的父母、兄弟、姐妹、配偶、子女或孙子女，此帐户的保险额如何计算？

遗赠帐户的受益人不是户主的父母、兄弟、姐妹、配偶、子女或孙子女，则此帐户的存款应视为户主单一所有权帐户保险。例如，如果甲为其朋友（不符合条件的受益人）的利益开设一个遗赠的帐户，则帐户中的所

有存款与甲拥有的任何其他单一所有权帐户的存款资金相加，保险总额最高可达十万美元。

如果一个遗赠帐户是由多个户主为多个指定受益人所设立的，而且有些受益人符合分开接受保险的条件，但其他受益人不符合条件，则存款首先在共有户主中分配，然后再由每个共有户主的受益人之间分配。户主替不符合条件的受益人所设立的存款权益会与户主的其他单一所有权帐户的存款权益相加计算。

例如，假定乙为其女儿和侄儿的利益开设了一个遗赠帐户。在计算存款保险额时，首先将一半权益分配给女儿，再将一半权益分配给侄儿。分配给女儿（符合条件的受益人）的权益会与乙拥有的其他单一帐户及联合帐户的权益分开计算保险金额。但是，分配给侄儿（不符合条件的受益人）的权益会与乙拥有的其他单一所有帐户的权益相加，其保险总额最高可达十万美元。

## 28. 遗赠帐户是否必须有书面信托契约作为凭证？

不必。但是如果受保机构发生倒闭时，遗赠帐户的户主可能会被要求提供户主与受益人关系的证明。

## 29. 如果遗赠帐户有多位户主，存款保险金额是否会因为某一位户主的死亡而减低？

是会的。每个共有户主仅在其有生之年为其每个受益人享有保险。在任何共有户主死亡后，保险额即减低（“宽限期”定义在下文解说）。如可撤销的信托的两个共有户主均死亡，则帐户中的权益作为受益人的个人帐户权益予以保险。如有多名受益人，则权益作为联合帐户权益予以保险。

从1998年7月1日开始，在存款人死亡后六个月内，联邦存款保险公司会将视

此人仍然健在对待，而为此人的帐户提供保险。在这一“宽限期”中，除非获得授权者改变帐户的结构，存款户主的帐户的保险不会改变。然而此“宽限期”仅限在增加而非减低保险额的情况下采用。

## 可撤销的生前信托

### 30. 什么是可撤销的生前信托？

可撤销的生前信托是可使个人将资金的法定所有权让给受托人的一种方法，其意图是由受托人为了一个指定受益人使用资金。可撤销的生前信托是授予人可撤销的信托。  
可撤销的生前信托需透过书面文件设立。  
( 遗赠帐户是一种特别的可撤销的生前信托，请参考手册中23至29号问题的详情。 )

### 31. 可撤销的生前信托保险金额是如何计算？

除非符合遗赠帐户保险的条件，可撤销的生前信托是视为授予人的个人帐户保险（请参照手册中问题32的详情）。因此，可撤销的生前信托的资金将会和授予人其他个人帐户的存款权益相加，且保险总额最高可达十万美元。如果可撤销的生前信托是由多位授予人设立，此信托则视为每位授予人个人拥有的资金。信托的资金是在各授予人之间分配。每一位授予人的信托资金权益，会和其他个人帐户权益相加保险，保险总额最高可达十万美元。然而，在某些情况下，信托资金会以授予人的联合帐户来保险。

### 32. 可撤销的生前信托的资金权益是否可和授予人其他个人帐户的权益分开计算保险？

只要符合遗赠帐户的条件，可撤销的生前信托是可以与授予人其他个人帐户分开计算保险。在这种情况下，授予人可替每位指定受益人提供高达十万美元的保险。如要达到分开计算保险的利益，必需满足下列条件：

- 信托文件必须规定在授予人死亡时，信托资金将属于指定的受益人。可撤销的生

前信托文件常常无法达到此项要求，因此此类文件通常含有规定，可能妨碍受益人在赠予人死亡时获得所有现存的信托资金。

- 指定的受益人必须是授予人的配偶、子女、孙子女、父母或兄弟姐妹。根据夫妻专门为自己设立的可撤销的生前信托资金会视为联合帐户权益。此类资金会和丈夫或妻子自己持有的任何其他联合帐户权益相加保险。

- 授予人可以信托的名义存款，并且在帐户记录上必须明显指示，等授予人死亡后，资金则成为指定受益人拥有。

- 受保机构的存款帐户记录中必须具体列出每个受益人的姓名。只是指定一般受益人关系（象孙子女）是不够的。

如果可撤销的生前信托及作为凭证的存款帐户记录未达到上述任何要求，此信托则会以授予人的个人帐户来保险，或在某些情况下可视为授予人的联合帐户来保险。

## 不可撤销的生前信托

### 33. 对不可撤销的生前信托保险额是如何计算？

不可撤销的生前信托是另一种类别的法定所有权。每个受益人根据不可撤销的生前信托开设的帐户中的权益，最高可获得十万美元的保险额。此类信托如符合下列的条件，可与授予人、受托人或受益人持有的其他帐户分开计算保险。

- 受保机构的存款帐户记录中，必须明确显示关系的存在。

- 指定受益人的权益必须能够从受保机构的存款帐户记录或受托人在其正常的业务范围内以秉诚维持的记录来确定。

- 每一位受益人的权益价值必须依据

联邦存款保险公司的法规来决定。

- 信托必须是相关州法承认有效。

亲属关系不是决定不可撤销的生前信托的保险额的因素。

如授予人替某一受益人开设多个信托，则此受益人的所有信托权益应相加计算以决定保险金额，其金额不得超过十万美元。

### 34. 如果此类信托的受益人或其权益无法确定时，保险金额将如何计算？

如果受益人或其权益无法确定时，则整个信托的保险金额限于十万美元。

---

## 退休帐户

---

### 35. 个人退休帐户（IRA）和员工退休金计划帐户（KEOGH）的保险金额是如何计算？

在同一受保机构设立的个人退休帐户和KEOGH退休帐户是和其他“非退休”帐户分开保险。但是个人退休帐户和自我管理的KEOGH计划帐户的保险是相加计算的。相加之和的最高保险额为十万美元。此两种退休帐户的存款也会与其他退休帐户合并计算，包括类属其他自我管理退休帐户和类属所谓“457计划”帐户，如这些帐户的存款符合“通过式保险”( PASS-THROUGH INSURANCE )的条件的“457计划”(请参考手册中37号问题)。“457计划”是州地方政府和非盈利组织依据国税局(IRS)法规所设立的延期酬金计划(DEFERRED COMPENSATION PLANS)。

在1993年12月19日前所设立的退休帐户和员工退休金计划帐户是可以和其他任何帐户(包括另外的退休帐户)分开计算保险额。但如果此类帐户在到期、结转或延续时，则必须依照上述规则相加计算保险。

### 36. 对新型的ROTH个人退休帐户及教育退休帐户的保险额如何计算？

尽管《国税局法规》在纳税方面对待新型的ROTH个人退休帐户有所不同，但是，在

存款保险方面“联保”仍将这种帐户视为传统的退休金帐户看待。因此，如果户主在一家受保机构同时拥有ROTH退休金帐户和传统的退休金帐户，此类帐户中的存款将会相加起来，再按照第35号问题所说明的方法予以保险。由于“教育退休金帐户”与传统的退休金帐户有所不同，而且具有必须的特点，所以在存款保险方面此类帐户将被视为不可撤销的信托。“联保”将根据本手册第33号问题所说明的规则予以保险。

### 37. 退休金计划（PENSION PLANS）和利润分享计划（PROFIT-SHARING PLAN）的存款保险如何计算？

一般属于退休金计划和利润分享计划的存款都获得“通过式保险”，也就是每一个参与者（而非整个存款）其最高保险额为十万美元。为了使退休金和利润分享计划能够获得通过式保险，受保机构的存款帐户记录必须具体披露存款人（即计划本身或其受托人）是以受托人的身份为其持有存款。

此外，该存款帐户记录或计划（个人或法人同意为计划保持记录）在其正常业务范围内秉诚维持的记录中，必须能够确定该记录或计划和参与者的信托关系及参与者的权益。

一般的规则适用于下列情况：

- 凡于1992年12月19日之前，在任何受保机构所存的退休金或利润分享计划的存款均有效。
  - 此类计划于1992年12月19日或其后，在任何受保机构所作的新存款（包括结转和延续）也有效，但该机构必须能够符合“联保”所规定的“资金丰厚”机构的条件。
  - 此类计划于1992年12月19日或其后，在任何符合“联保”的“资金足够”

要求的受保机构所作的新存款也有效，但该机构必须达到下列条件之一：

1. 该机构在接到“联保”的“经纪存款”(由经纪人所作的存款)豁免书后；或
2. 该机构在计划存款时应以书面通知此计划存款合格为“通过式保险”。

在所有其它情况下，此类计划在1992年12月19日或其后所作的任何存款均不会获得通过式保险，而作为一个整体存款，其最高保险额是十万美元。

如存款款项在存入帐户时具有“通过式保险”，则不会丧失通过式保险，即使储蓄机构后来不再符合有关通过式保险的标准也是如此。但是，一旦储蓄机构不再符合标准，此后存入同一帐户的任何款项(包括以前的储蓄的结转和延续)均不再具有通过式保险。

上述规则很复杂。如果您参加此类计划，并希望了解您的计划的存款具有何种保险，我们建议您向计划的管理人咨询以了解详情。

## 遗嘱执行人、监护人和代理人帐户

### 38. 遗嘱执行人或管理人所作的存款具有何种保险？

遗嘱执行人或管理人为亡者所作的遗产存款与以亡者的名义持有的任何资金相加。保险额最高可达到十万美元。

属于亡者所有的遗产存款，无论是否由遗嘱执行人或管理人以亡者的名义持有的存款，均与遗嘱执行人、管理人或遗产受益人拥有的资金分开予以保险。

### 39. 对监护人、监管人或类似的受托人代表受保的个人存款如何计算保险额？

监护人、监管人(无论是否由法院任命)或类似的受托人所作的存款与受益人拥有的任何其它单一所有权资金相加，其保险总额最高可达到十万美元。但是必须在储蓄帐户记录中表明信托关系。信托关系的详情及各

方在帐户中的权益必须能够根据受保机构的存款帐户记录确定，或根据户主在其正常业务范围内秉诚维持（或根据同意为户主保持同一记录的他人或其它法人）的记录确定。

#### 40. 对代理人或指定人开设的帐户如何计算保险额？

代理人或指定人以个人或法人（户主）的名义所作的存款与户主拥有的任何其它单一所有权资金相加，其综合保险额最高可达到十万美元。如代理人（如产权公司或律师）以您的名义存款，您应当询问您的代理人是否在您个人存款的同一机构存款。

在存款帐户记录中必须表明代理人的信托关系。每个户主在帐户中的名字和权益必须能够根据存款机构的存款帐户记录确定，或根据户主在其正常业务范围内秉诚维持（或根据同意为户主保持同一记录的他人或其它法人）的记录确定。特别披露规则适用于多层次的信托关系。

代理人可将若干户主的资金集中到一个帐户中。如披露规则的要求已达到，则每个户主的资金分别予以保险。

#### 41. 对代理人、指定人、监护人、监管人或保护人的共有所有权资金如何计算保险额？

由代理人、指定人、监护人、监管人或保护人以两个或更多的户主的名义持有的资金将作为共有所有权资金予以保险。例如房地产经纪人以代理人身份为一对夫妇存入资金，该资金则作为该夫妇的共有所有权资金予以保险。

## 商业帐户

### 42. 对公司、合伙企业或无法人地位的行会存入的资金如何计算保险？

对公司、合伙企业或行会存入的资金，保险总额最高可达十万美元。对公司、合伙企业或非公司的行业存入的资金与股东、合伙人或会员的个人资金分开予以保险。要符合这一保险的条件，该法人就必须从事“独立的活动”，这意味着该法人必须主要为了增加存款保险以外的其它目的而经营业务。

如帐户由同一法人拥有但指定用于不同的目的，则不予以分开保险。此类帐户将互相相加，其综合保险额最高可达到十万美元。因此，如果一家公司设有不具备独立法人地位的分部或单位，则在计算存款保险额时，此类分部或单位的存款帐户将与公司的任何其它存款帐户相加。

个人独资企业 ( SOLE PROPRIETORSHIP ) 开设拥有的资金被视为独资业主个人拥有的资金。因此，以独资企业的名义所作的存款与该独资业主个人拥有的任何其它单一所有权帐户相加，其保险总额最高可达到十万美元。

## 合并后金融机构中的存款

### 43. 如果两家或更多不同的存款机构合并为一家机构，而个人在两家（以前独立的）机构均有存款，则如何因此确定保险额？

每当两家或更多接受保险的存款机构合并时，其存款在合并后六个月内继续分开予以保险。由另一家机构接管的存款证也继续分开予以保险。直至六个月期限结束后的最早的期满日为止。在六个月期限中期满的存款证若以同样的期限和金额（无论是否包括累积利息）延续，此存款则将继续分开予以保险，直至六个月期限结束后的第一个期满日为止。对于在六个月期限中期满、且按

其它条件延续的存款证或未予延续而成为即期支付的存款，则仅限在六个月期限内分开予以保险。

## 互联网上的保险资料

为了进一步帮助消费者和银行家了解存款保险，并为了提供有关特种帐户的保险资料，联邦存款保险公司开设了电子存款保险估计软件（EDIE）。电子存款保险估计软件系统设在联邦存款保险公司的万维网站（[www.fdic.gov](http://www.fdic.gov)）上，并将网站上所有现有存款保险资料集中存放于一个查询简便的地方。

电子存款保险估计软件是一个互动式互联网应用软件，使消费者或银行家能够输入有关在接受联邦存款保险公司的机构的一个帐户或一组帐户的资料，并收到一份报告，说明资金是否具有充分的保险。如任何资金没有保险，电子存款保险估计软件会将其列明并说明资金不在保险范围以内的原因。任何人不需要了解存款保险规则即可使用电子存款保险估计软件。该程式提出有关姓名（所有权）和帐户余额的一些简单问题，然后提供一份报告。一名红发绿眼的助手“EDIE”始终在旁为用户提供帮助。EDIE提供术语的定义、范例及其它重要资料，以便利系统的使用。为了保护消费者的隐私，系统不要求提供帐号、社会安全号码或银行名称等资料。

联邦存款保险公司就存户在接受保险的银行和接受保险的储蓄协会通常持有的某些类型的帐户制订了规则，本手册提供了有关根据此类规则的保险范例。本手册中提供的资料和翻译以非技术性语言编写，其用意不是针对联邦存款保险公司有关存款保险的法律和法规作出法律解释。如欲了解有关存款保险的技术性详情，存户或其法律顾问不妨查阅《联邦存款保险公司法案—The Federal Deposit Insurance Act》(12U.S.C. 1811 et seq.)及有关保险的联邦存款保险公司法规(12C.F.R. Part 330)。

谨此通知存户，任何人均不得以任何陈述或解释影响联邦存款保险公司提供的保险的范围及有关存款帐户的规则和法规。

---

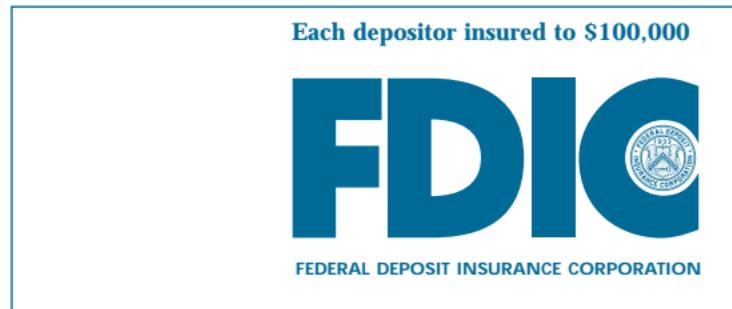
## 信息提供

---

联邦存款保险公司在亚特兰大、波士顿、芝加哥、达拉斯、堪萨斯市、孟菲斯、纽约和旧金山皆设有地区办事处。如欲获得相关的电话号码，请查阅您当地的电话簿。英语和西班牙语请电800-934-3342，问询为您服务的地区办事处的地址。

Federal Deposit Insurance Corporation  
Division of Compliance and Consumer  
Affairs  
550 17th Street, N.W.  
Washington, DC 20429  
(800) 934-3342或 1-202-942-3100  
(800) 925-4618或 1-202-942-3147  
(聋哑人专线)

正式的银行标志外观如下：



正式的储蓄协会标志外观如下：



每个存户最高保险额为十万美元

存款  
由联邦保险  
最高保险额为十万美元  
以美国政府的完全诚意与信任作为后盾

Simplified Chinese  
可不受限制，重新翻印  
1999年

联邦存款保险公司  
华盛顿特区 20429

P-1400-003-99-SC

